

OBSAH

O autorovi	VII
Seznam použitých zkratek	VIII
Předmluva	XIV
1 Fintech a platební styk	1
1.1 Cesta k fintechu	1
1.2 Proč tedy fintech a regtech?	3
1.3 Mladší formy platebních institucí	6
2 Právní úprava a praktické komentáře k jednotlivým právním formám neúvěrových platebních institucí	9
2.1 Evropská unijní úprava – EMI a PI: vývoj a základní prameny	9
2.1.1 Platební instituce a tzv. malé platební instituce – základní úprava	14
2.1.2 Instituce elektronických peněz a vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu	18
2.1.3 Srovnání a obchodní pohled: EMI, nebo PI, případně jejich omezené varianty?	23
2.2 Úprava MSB ve Spojených státech amerických	31
2.3 Úprava MSB v Kanadě	37
2.4 Úprava MPI a SPI v Singapuru	42
2.5 Úprava MSO a SVF v Hong Kongu	47
2.5.1 Úprava MSO	47
2.5.2 Úprava SVF v Hong Kongu	52
3 Reverse solicitation	59
3.1 Nabízení služeb zákazníkům v Evropské unii ze třetích zemí	59
3.2 Omezení reverse solicitation ve Spojených státech amerických	64
3.3 Kanadská úprava	66
3.4 Úprava v Singapuru	67
3.5 Úprava v Hong Kongu	68
4 K otázce pověřeného zástupce neboli platebního agenta (tzv. payment agent)	71
5 Kyberbezpečnost	73
5.1 Úprava v Singapuru	73

5.2	Úprava v Evropské unii	76
5.3	Úprava ve Spojených státech amerických	80
5.4	Úprava v Hong Kongu	83
5.5	Úprava v Kanadě	86
6	Požadavky na lokální zaměstnance a provozovnu	91
6.1	Požadavky pro EMI v rámci Evropské unie	91
6.2	Požadavky na MSB ve Spojených státech amerických	96
6.3	Požadavky na MSB v Kanadě	102
6.4	Požadavky na MPI a SPI v Singapuru	103
6.5	Požadavky na SVF a MSO v Hong Kongu	106
6.5.1	Požadavky v případě MSO	106
6.5.2	Požadavky v případě SVF	110
7	Hlášení	111
7.1	Hlášení z oblasti AML/CFT	111
7.2	Provozně-regulační hlášení	113
7.3	Finančně-daňová hlášení	114
8	Zákaz poskytování úroků a pojištění vkladů	117
8.1	Evropská unijní úprava	118
8.2	Úprava v Singapuru	119
8.3	Úprava ve Spojených státech amerických (MSB)	120
8.4	Úprava v Kanadě (MSB)	121
8.5	Úprava v Hong Kongu	123
9	Safeguarding a povolené činnosti	125
9.1	Unijní úprava a praxe safeguardingu	125
9.2	Úprava a praxe safeguardingu ve Spojených státech Amerických	130
9.3	Úprava a praxe safeguardingu v Kanadě	131
9.4	Úprava a praxe safeguardingu v Singapuru	132
9.5	Úprava a praxe safeguardingu v Hong Kongu	134
10	Jiná národní specifika	135
10.1	Pasportace neboli využívání licence v širším teritoriálním měřítku	135
10.2	CENTROlink (od popularity k všednosti)	138
11	Shrnutí a očekávatelné trendy vývoje	141
	Závěr	145
	Seznam použité literatury a zdrojů	149